

Sparbankernas Försäkrings AB

(516406 – 0732)

Rapport om solvens och finansiell ställning¹ 2017

EU:s regelverk för försäkringsbolag, Solvens II ställer krav på rapporteringar och upplysningar, av vilka några ska publiceras på företagens öppna hemsidor. Föreliggande rapport är den andra årliga *Rapport om solvens och finansiell ställning*, SFCR som lämnas av Sparbankernas Försäkrings AB och kommer att publiceras på Bolagets hemsida tillsammans med årsredovisningen avseende verksamhetsåret 2017.

Rapporten vänder sig till Bolagets kunder och ger en beskrivning av verksamhet, resultat och systemet för Bolagets styrning. Det är styrelsen som har det yttersta ansvaret för Bolagets företagsstyrning, innefattande internkontroll och riskhantering.

¹ Solvency and Financial Condition Report, SFCR

Innehållsförteckning

Sammanfattning	sid 3
A. Verksamhet och resultat	sid 3
- A.1 Verksamhet	
- A.2 Försäkringsresultat	
- A.3 Investeringsresultat	
- A.4 Resultat från övriga verksamheter	
- A.5 Övrig information	
B. Företagsstyrningssystem	sid 4
- B.1 Allmän information om företagsstyrningssystemet	
- B.2 Lämplighetskrav	
- B.3 Riskhanteringssystem inklusive egen risk- och solvensbedömning	
- B.4 Internkontrollsystem	
- B.5 Internrevisionsfunktion	
- B.6 Aktuariefunktion	
- B.7 Uppdragsavtal	
- B.8 Övrig information	
C. Riskprofil	sid 9
- C.1 Teckningsrisk	
- C.2 Marknadsrisk	
- C.3 Kreditrisk	
- C.4 Likviditetsrisk	
- C.5 Operativ risk	
- C.6 Övriga materiella risker	
- C.7 Övrig information	
D. Värdering för solvensändamål	sid 10
- D.1 Tillgångar	
- D.2 Försäkringstekniska avsättningar	
- D.3 Andra skulder	
- D.4 Alternativa värderingsmetoder	
- D.5 Övrig information	
E. Finansiering	sid 12
- E.1 Kapitalbas	
- E.2 Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav	
- E.3 Användning av undergruppen för durations baserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet	
- E.4 Skillnader mellan standardformeln och använda modeller	
- E.5 Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet	
- E.6 Övrig information	

Sammanfattning

Sparbankernas Försäkrings AB, Bolaget nedan, beviljades koncession december 2008. Bolaget bedriver försäkringsrörelse i Sverige genom att dels meddela direkta försäkringar, dels förmedla försäkringar till sina försäkringstagare, som samtliga är sparbanker eller sparbanksaktiebolag. Bolaget ägs av 51 sparbanker/sparbanksaktiebolag – ingen av ägarna har ett kvalificerat aktieinnehav.

Bolagets balansomslutning per 2017-12-31 uppgick till (tkr) 67 396, placeringstillgångarna till (tkr) 11 042 samt de försäkringstekniska avsättningarna till (tkr) 5 918. Premieinkomsterna uppgick till (tkr) 10 637 och resultatet efter skatt till (tkr) 2 069.

Bolagets styrelse om sex personer har det övergripande ansvaret för Bolagets företagsstyrningssystem och fastställer föreskrivna styrdokument. Det är vidare styrelsen som har det övergripande ansvaret för riskhanteringen genom att fastställa Bolagets riskaptit, eller vid vilka nivåer riskerna ska begränsas.

Styrelsen har fastslagit följande:

- Kvoten mellan Bolagets kapitalbas och dess standardkapitalkrav, SCR² bör inte understiga 2,5; kvoten mellan Bolagets kapitalbas och dess minimikapitalkrav, MCR³ får inte understiga 1,25.

Styrelsen har bedömt

- att Bolagets tillgängliga kapital bör minst vara 59 Mkr år 2018, 59 Mkr år 2019, 59 Mkr år 2020 och 59 Mkr år 2021.
- att försäkringstekniska avsättningar sker på ett rättvisande sätt och i enlighet med gällande regler samt
- att bedömda risker inte kommer att påverka standardkapitalkravet i nämnvärd omfattning.

Utifrån bedömningarna i ORSA 2017-arbetet drar styrelsen slutsatsen att Bolagets kapitalbehov på kort såväl på medellång sikt är tillgodosett.

A. Verksamhet och resultat

A.1 Verksamhet

- 1 a) Sparbankernas Försäkrings AB, org. nr. 516406-0732, verksamhet bedrivs i aktiebolag.
b) Bolaget står under Finansinspektionens, Box 7821, 103 97 Stockholm tillsyn.
c) Bolagets externa revisor är revisionsföretaget Deloitte AB, ansvarig är auktoriserade revisorn Gunvor Höckerfelt, Kalmar.
d) Bolaget saknar ägare med kvalificerat aktieinnehav.
e) Bolaget ingår inte i en grupp.
f) Bolaget meddelar försäkringar inom följande försäkringsklasser:
 - Allmän ansvarighet (klass 13);
 - Försäkring mot brand och annan skada på egendom (skadeförsäkringsklass e) samt
 - Annan förmögenhetsskada (klass 16).

² Solvency Capital Requirement

³ Minimum Capital Requirement

g) Någon betydande händelse som har haft väsentlig inverkan på Bolaget har inte inträffat under verksamhetsåret.

Bolagets verksamhet bedrivs i Sverige.

A.2 Försäkringsresultat

Bolagets försäkringsresultat uppgick totalt för perioden 2017-01-01 - - 12-31 till (tkr) 2 591. All verksamhet bedrevs alltså i Sverige och fördelades mellan dess materiella klasser enligt följande:

Brand och skada på annan egendom	Allmän ansvarighet
1 038	1 553

A.3 Investeringsresultat

a) Bolaget har endast kapitalplaceringar och ränteinkomsterna är (tkr) 165.

b) Bolaget saknar aktieinnehav.

c) Bolaget har inte värdepapperiserat.

A.4 Resultat från övrig verksamhet

Bolaget har inte haft övriga materiella inkomster och utgifter under 2017.

A.5 Övrig information

Någon övrig materiell information om Bolagets verksamhet och resultat föreligger inte.

B. Företagsstyrningssystem

B.1 Allmän information om företagsstyrningssystemet

a) Styrelsen ska se till att Bolagets organisation är utformad så att medelförvaltningen och Bolagets ekonomiska förhållanden i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. Vidare ska styrelsen fortlöpande bedöma Bolagets ekonomiska situation. VD svarar för den löpande förvaltningen enligt de riktlinjer och anvisningar som styrelsen meddelar.

Styrelsen har därtill inrättat ett antal centrala funktioner. Bolagets funktion för riskhantering har ett av styrelsen delegerat uppföljningsansvar för riskarbetet. Bolagets funktion för regelefterlevnad har ett av styrelsen delegerat uppföljningsansvar för arbetet med kontrollen av Bolagets regelefterlevnad. Bolagets funktion för internrevision är direkt underställd styrelsen och har styrelsens uppdrag att bl. a granska verksamheten samt att granska och utvärdera den interna kontrollen. Bolagets aktuariefunktion är en del av Bolagets företagsstyrningssystem och har utsetts av styrelsen.

Härtill har styrelsen utsett särskilt ansvariga för var och en av de centrala funktionerna. Särskild ansvarig för arbetet med skaderevisionen har dessutom utsetts. Styrelsen utgör Bolagets revisionsutskott och har säkerställt att det i styrelsen finns revisionskompetens.

b) Styrelsen har under året fastställt styrdokumentet *Riktlinjer för ansvariga för centrala funktioner* – se ovan under a).

c) Styrelsen har fastställt styrdokumentet *Riktlinjer för ersättningar*, vilket revideras minst årligen och i vilket fastslagits att

i) Bolaget tillämpar endast fast ersättning för VD och styrelsens ledamöter. Styrelsens ledamöter erhåller en av årsstämman fastställd fast arvodesdel jämte en fast arvodesdel per deltaget sammanträde. Utöver det arvoderas ledamöter vid särskilda arbetsinsatser för Bolaget med belopp som styrelsen själv fastställer.

ii) Några rättigheter till aktieoptioner, aktier eller rörliga ersättningar förekommer inte.

iii) Något system för tilläggs pensioner eller förtidspensioner för styrelsens ledamöter eller för personer i Bolagets nyckelfunktioner förekommer inte.

d) Bolaget har sin inlåning mot sedvanliga villkor hos tre aktieägande sparbanker, Dalslands Sparbank, Mjölby Sparbank samt Tanums Sparbank. 100% av premieintäkterna kommer från aktieägarna. Dessa är i relation till aktieinnehavet. Därutöver har skadeersättningar utbetalats till aktieägarna, tillika försäkringstagarna i enlighet med försäkringsvillkoren, samt den av årsstämman beslutade aktieutdelningen. Några materiella transaktioner med styrelsens ledamöter har inte skett under året.

B.2 Lämplighetskrav

a) Bolagsstämman har fastställt styrdokumentet *Riktlinjer för arbetet i valberedningen*, i vilket fastställts hur arbetet med att få fram lämpliga kandidater till styrelsen med fastställandet av deras kvalifikationer ska gå till. Styrelsen har fastställt styrdokumenterna *Riktlinjer för styrelsens ledamöters kvalifikationer och anseende* och *Riktlinjer för lämplighetsbedömning av nyckelfunktioner*, vilka revideras minst årligen och i vilka fastslås de krav på kompetenser, kunskaper och expertis som ställs på dessa.

Styrelsens ledamöter har samlat lämpliga kvalifikationer, erfarenheter och kunskaper om åtminstone:

- försäkrings- och finansmarknaden,
- affärsstrategier och affärsmodeller,
- företagsstyrningssystem,
- finansiella analyser och aktuarieanalyser,
- riskhantering,
- regelverk och lagstadgade krav samt
- redovisnings- och revisionskompetens.

På styrelsens ledamöter, ansvariga för centrala funktioner jämte nyckelfunktioner ställs det även krav på redbarhet och finansiell soliditet. Vidare granskas de på grundval av relevant information om karaktär, personliga uppträdande och renommé.

b) Styrelsen har fastställt styrdokumentet *Checklista – Dokumentationskrav vid lämplighetsbedömning av styrelsens ledamöter och nyckelfunktioner*, vilket revideras minst årligen och i vilket fastslås efter vilka parametrar och tillvägagångssätt som Bolaget arbetar för att bedöma kvalifikationer och lämplighet hos styrelsens ledamöter respektive hos de som innehar andra centrala positioner i Bolaget. Förutom sedvanlig meritförteckning, do-

kumenteras noggrant utbildningar inom relevanta områden samt bedöms vederbörandes goda anseende jämte lämplighet, ekonomiska ställning och ekonomiska intressen.

När det gäller uppdragstagare som upprätthåller centrala funktioner görs dessutom en ingående prövning av att uppdragstagarens personal har den kunskap och insikter som uppdraget kräver. Det fastställs:

- Att funktionen har tillräcklig kapacitet för att utföra uppdraget i form av resurser och personal.
- Att funktionen har de tillstånd som krävs enligt såväl interna som externa regelverk för att utföra den utlagda verksamheten tillförlitligt och professionellt.
- Att funktionen samarbetar med Finansinspektionen när det gäller den verksamhet eller de funktioner som omfattas av uppdragsavtalet.
- Att funktionen ger Bolaget, dess revisorer och Finansinspektionen tillgång till uppgifter som rör den verksamhet eller de funktioner som omfattas av uppdragsavtalet.
- Att funktionen ger Finansinspektionen faktiskt tillträde till uppdragstagarens lokaler.

B.3 Riskhanteringssystem inklusive egen risk- och solvensbedömning

a) Styrelsen har det övergripande ansvaret för riskhanteringen i Bolaget och fastställer Bolagets riskaptit. Det är även styrelsen som fastställer Bolagets risknivå, d v s vid vilken nivå risker ska begränsas. Styrelsen har fastställt styrdokumentet *Riktlinjer för riskhantering* i vilket anges hur Bolagets system för riskhantering ska vara uppbyggt och verka. Styrelsen har därutöver fastställt styrdokumentet *Uppföljningsplan* i vilket anges hur detta arbete ska följas upp.

b) Styrelsen har utsett en funktion för riskhantering, som är oberoende från affärsverksamheten och har ett delegerat uppföljningsansvar för riskarbetet samt fastställt styrdokumentet *Riktlinjer för funktionen för riskhantering*, vilket revideras årligen. Verksamheten är utlagd till en extern part som inte innehar någon annan funktion i Bolaget, vilket väl borgar för funktionens oberoende. Mellan parterna har upprättats ett uppdragsavtal, som rapporterats till Finansinspektionen.

Styrelsen fastställer varje år en årsplan för funktionens arbete, som bygger på genomförda riskanalyser. Funktionen redovisar kvartalsvis genomförda kontroller och slutsatser av det löpande granskningsarbetet samt förslag på förbättringar. För det fall att något av väsentlig betydelse inträffar, rapporteras detta omgående.

Styrelsen tar härefter ställning till eventuella åtgärder i anledning av funktionens påpekanden och följer sedermera upp att beslutade åtgärder genomförts.

c) Styrelsen har fastställt styrdokumentet *Riktlinjer för egen risk- och solvensbedömning*, vilket årligen revideras. I detta framgår hur styrelsen årligen arbetar fram en Own Risk and Solvency Assessment (ORSA) som en del i företagsstyrningssystemet. Styrelsen har fastställt en process för Bolagets ORSA-arbete. Funktionen för riskhantering deltar och bistår vid utarbetandet av ORSA.

d) Styrelsen har en aktiv medverkan i ORSA-processen. Fram t o m år 2016 fattades styrelsens fastställelsebeslut vid dess decembersammanträde, men sedan år 2017 tidigareläggs fastställandet till tidpunkten för årsredovisningens sammanställning, för att styrelsen på det

viset ska ha mer aktuella tal att ta hänsyn till och få materialet mer integrerat i affärsplane- och strategiarbetet.

e) Styrelsen har beslutat att

- kvoten mellan Bolagets kapitalbas och dess standardkapitalkrav, SCR inte bör understiga 2,5;
kvoten mellan Bolagets kapitalbas och dess minimikapitalkrav, MCR inte får understiga 1,25;

samt bedömt

- att Bolagets tillgängliga kapital bör minst vara 59 Mkr år 2018, 59 Mkr år 2019, 59 Mkr år 2020 och 59 Mkr år 2021
- att försäkringstekniska avsättningar sker på ett rättvisande sätt och i enlighet med gällande regler samt
- att bedömda risker inte kommer att påverka standardkapitalkravet i nämnvärd omfattning.

Utifrån bedömningarna i ORSA 2017-arbetet drar styrelsen slutsatsen att Bolagets kapitalbehov på kort såväl som på medellång sikt är tillgodosett.

B.4 Internkontrollsystem

a) Styrelsen har tillsett att Bolaget har ett system för internkontroll och har som en del av den interna kontrollen fastställt en plan för uppföljning av den interna kontrollen, *Uppföljningsplan*. Funktionen för internrevision, som är direkt underställd styrelsen har styrelsens uppdrag att ansvara för att granska den interna kontrollen. Styrelsen fastställer årligen riktlinjer för respektive funktion och har ur styrelsen utsett särskilt ansvariga för respektive funktion.

b) Styrelsen har utsett en funktion för regelefterlevnad och fastställt styrdokumentet *Riktlinjer för funktionen för regelefterlevnad*, vilket revideras minst årligen. Verksamheten är utlagd till en extern part som inte innehar någon annan funktion i Bolaget, vilket väl borgar för funktionens oberoende. Mellan parterna har upprättats ett uppdragsavtal, som rapporterats till Finansinspektionen.

Styrelsen fastställer varje år en årsplan för funktionens arbete, som bygger på genomförda riskanalyser. Funktionen avger varje kvartal en rapport om de iakttagelser och granskningar som skett. Rapporterna är föremål för styrelsens genomgångar och eventuella påtalade brister åtgärdas. Funktionen deltar personligen vid minst ett styrelsesammanträde om året och redovisar då genomförda kontroller och slutsatser av årets granskningsarbete samt förslag på förbättringar. I sammanhanget tar styrelsen del av och diskuterar bl. a Finansinspektionens sanktionsärenden, för att kunna dra slutsatser för den egna verksamheten. Funktionen granskar slutligen varje år Bolagets ersättningsystem.

Styrelsen tar härefter ställning till eventuella åtgärder i anledning av funktionens påpekanden och följer sedermera upp att beslutade åtgärder genomförs.

B.5 Internrevisionsfunktion

a) Styrelsen har inrättat en funktion för internrevision, direkt underställd styrelsen och fastställt styrdokumentet *Riktlinjer för funktionen för internrevision*, vilket revideras

minst årligen. Här anges bl. a vad som ska gälla för funktionens rapportrutiner. Funktionen utvärderar därutöver system för internkontroll, utvärderar andra delar av företagsstyrningssystemet och rapporterar resultat och lämnar rekommendationer efter utvärderingarna till Bolagets styrelse. Styrelsen har därtill givit funktionen särskilt i uppdrag att granska aktuariefunktionens arbete. Under år 2017 har funktionen därtill haft som särskilt uppdrag att granska samarbetspartnerns, Söderberg & Partners IT-verksamhet.

b) Styrelsen har alltså utsett en funktion för internrevision och fastställt riktlinjer som ska gälla för den. Verksamheten är utlagd till en extern part som inte innehar någon annan funktion i Bolaget, vilket väl borgar för funktionens oberoende. Mellan parterna har upprättats ett uppdragsavtal, som rapporterats till Finansinspektionen.

Styrelsen fastställer varje år en årsplan för funktionens arbete, som bygger på genomförd riskanalys. Funktionen deltar personligen vid minst ett styrelsesammanträde och redovisar då genomförda kontroller och slutsatser av årets granskningsarbete samt förslag på förbättringar.

Styrelsen tar härefter ställning till eventuella åtgärder i anledning av funktionens påpekanden och följer sedermera upp att beslutade åtgärder genomförts.

B.6 Aktuariefunktion

Styrelsen har inrättat en aktuariefunktion, tillsett att det finns aktuariell kompetens i styrelsen och fastställt styrdokumentet *Riktlinjer för aktuariefunktionen*, vilket revideras minst årligen. Verksamheten är utlagd till en extern part som inte innehar någon annan funktion i Bolaget, vilket väl borgar för funktionens oberoende. Mellan parterna har upprättats ett uppdragsavtal, som rapporterats till Finansinspektionen.

Styrelsen fastställer varje år en årsplan för funktionens arbete, som bygger på genomförd riskanalys. Funktionen deltar personligen vid minst ett styrelsesammanträde och redovisar då genomförda kontroller och slutsatser av årets granskningsarbete samt förslag på förbättringar. Rapporten ska beröra de områden som beskrivs i Solvens II-direktivets artikel 48 och kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/35 artikel 272. Till denna rapport bifogas även ett dokument, som sammanfattar det som står i direktivet och i förordningen om aktuariefunktionen.

Styrelsen tar härefter ställning till eventuella åtgärder i anledning av funktionens påpekanden och följer sedermera upp att beslutade åtgärder genomförts.

B.7 Uppdragsavtal

Styrelsen har fastställt styrdokumentet *Riktlinjer för uppdragsavtal*, vilket revideras minst årligen. Till detta dokument har bilagts en *Checklista* som beskriver hur uppdragsavtalen ska ingås och utvärderas. Styrelsens årliga utvärderingar av respektive uppdragstagare sker efter denna mall. De ingångna uppdragsavtalen för Bolagets centrala funktioner har samtliga anmälts till Finansinspektionen. Härtill kommer även uppdragsavtal som reglerar verksamheter som t ex lönehanteringen.

Bolaget har enbart svenska uppdragstagare, för vilka svensk lag gäller.

B.8 Övrig information

Det är styrelsens bedömning att Bolagets företagsstyrningssystem är väl anpassat med hänsyn tagen till proportionalitetsprincipen, d v s med tanke på arten och omfattningen och komplexiteten hos verksamhetens inneboende risker. Någon övrig materiell information om Bolagets företagsstyrningssystem föreligger inte.

C. Riskprofil

C.1 Teckningsrisk

Styrelsen har fastställt styrdokumenterna *Försäkringstekniska riktlinjer*, *Riktlinjer för tecknings- och återförsäkringsrisker* samt *Instruktion för reservsättning* vilka revideras minst årligen. Samtliga de dokumenten godkänns alltid av aktuarien. Härutöver har VD fastställt *Instruktion för försäkringstekniskt underlag*, som godkänts av aktuarien. Styrelsen har tagit fram stödblanketter att brukas vid förnyelse respektive nyteckning av försäkringar. Genom dessa dokument har Bolaget säkerställt att det sker en riktig prissättning av försäkringsavtalen och kvantifiering av den risk som tecknas. Vidare säkerställs bl. a att inte gamla skador finns inför nyteckning och att rätt försäkring tecknas och att inte någon försäkringstagare underförsäkras.

Riktlinjerna specificerar vilka försäkringsbelopp och klasser av risker som får accepteras, något som är föremål för styrelsens fortlöpande behandling. Att försäkringsavtalen är rätt prissatta och att riskerna är rätt kvantifierade granskas fortlöpande av Bolagets centrala funktioner. I Bolagets ORSA 2017, under dess kapitalkravsbedömning, återfinns Bolagets kvantitativa beskrivningar av dess teckningsrisker.

Teckningsrisken bedöms som medelstor.

C.2 Marknadsrisk

Bolaget definierar Marknadsrisk som Kredit- och/eller motpartsrisk avseende placeringar samt Likviditetsrisk – se nedan under respektive avsnitt. Styrelsen fastställer minst årligen styrdokumentet *Riktlinjer för placeringar* som anger hur Bolagets placeringar ska ske, vilka som äger rätt att göra dem och vilka typer av placeringar Bolaget kan göra.

För riskbedömning, se under C.3 och C. 4.

Ränte- respektive prisrisken i placeringarna ska hanteras genom att av styrelsen fastställda interna placeringsriktlinjer följs och genom att verksamheten löpande följs upp, vilket sker vid varje ordinarie styrelsesammanträde.

C.3 Kreditrisk

Kredit- och/eller motpartsrisk avseende placeringar tar sikte på risken för att en motpart inte fullgör sina betalningsförpliktelser mot Bolaget. Det är styrelsens uppfattning att just motpartsrisken är den enskilt största risken i Bolaget och då beträffande

återförsäkringarna. Aktsamhetsprincipen gäller för Bolaget och styrelsen har i styrdokumentet *Instruktion för tecknings- och återförsäkringsrisker* uppställt särskilda ratingkrav på de återförsäkringsföretag som Bolaget anlitar. Bolagets styrdokument *Riktlinjer för placeringar* anger vad som ska gälla för Bolagets placeringar. Motpartsrisken bedöms som den enskilt största risken på sätt angivits ovan.

C.4 Likviditetsrisk

Likviditetsrisk handlar i vid mening om tillgång till likvida medel på kort sikt. Om likviditetsbrist uppstår kan detta påverka den ordinarie affärsverksamheten negativt och riskera att Bolaget inte förmår uppfylla sina betalningsåtaganden. Styrelsen har fastställt styrdokumentet *Riktlinjer för placeringar*, vilket alltså revideras årligen och säkerställt att Bolaget enbart placerar i tillgångar med hög likviditet. Likviditetsrisken bedöms vara ringa.

C.5 Operativ risk

De operativa riskerna rymmer risker för att icke ändamålsenliga eller otillräckliga interna processer eller rutiner nyttjas. Styrelsen har fastställt ett styrdokument, *Beredskapsplan* som anger vilka åtgärder som respektive befattningshavare ska vidta vid extraordinära förhållanden råder. Härutöver krävs uppdragstagande parter på motsvarande planering. I SCR-beräkningen i Bolagets ORSA 2017 har operativa risker åsatts ett lågt värde. Operativa risker bedöms vara ringa.

C.6 Övriga materiella risker

Några övriga materiella risker föreligger inte.

C.7 Övrig information

Någon övrig materiell information om Bolagets riskprofil föreligger inte.

D. Värdering för solvensändamål

D.1 Tillgångar

Bolagets tillgångar är i princip värderade till samma värde i solvensbalansräkningen som i IFRS⁴. Den enda skillnaden som uppstår, förklaras i uppskjuten skattefordran. Bolaget har vid årets slut inte tagit upp några skulder eller tillgångar avseende återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar. Skillnaden som uppstår i uppskjuten skatt är 295 601 kr.

D.2 Försäkringstekniska avsättningar

För stor del av affären ger diskonteringen i enlighet med EIOPA:s riskfria ränta en mycket liten effekt. Det låga ränteläget gör att ränteeffekten är mycket liten. Problematiken med att bestämma ett kassaflöde, ur värderingssynpunkt, är immateriell. Även Bolagets ränterisk är immateriell.

Riskmarginalen är en post i solvensbalansräkningen som inte finns i bokföringen.

⁴ International Financial Reporting Standards

Nedan följer en redovisning för underlagen som används till Bolagets uträkning av bästa skattning och riskmarginal samt metodiken som använts.

- *Segmentering av Bolagets risker*

Bolaget bedriver verksamhet inom affärgrenarna Ansvar och Egendom. Vid beräkning av Bolagets kapitalkrav har alla risker grupperats i ovanstående affärgrenar. All avgiven återförsäkring är uppdelad på samma sätt som affärgrenarna ovan.

- *Kassaflöden av olika affärgrenar*

I Bolagets bokföring är de försäkringstekniska avsättningarna uppdelade på både affärs- och redovisningsgrenar.

Bolaget har mycket få skador, så externa data behövs för att fastställa ett kassaflöde. I nuläget finns det tre kända ansvarsskador och ingen känd egendomsskada. I bokföringen bygger avsättningen för kända skador på skadereglerarnas bedömningar. Till avsättningen för kända skador tillkommer sedan en avsättning för IBNR-skador.

Ökningen av IBNR beror på ändrade antaganden i metoden för reservsättning och ökad affärsvolym. De ändrade antagandena medför att avvecklingstiden för IBNR-reserven har förlängts.

Med hjälp av externa data för varje affärgren tas en avvecklingsfunktion fram, som beskriver hur avsättningen avvecklas med tiden.

Alla avtal löper kalenderårsvis och premien betalas bara en gång per år. Vid årsskiftet är premiereserven noll så inget kassaflöde har tagits fram för årsskiftet. Vid andra tidpunkter under året tas ett kassaflöde även fram för premiereserven.

Bolaget har beräknat riskmarginalen i enlighet med förenklingsregel 2.

Försäkringstekniska avsättningar

	Legal redovisning	Solvensberäkning	Skillnad
Avsättning för ej intjänade premier	0 kr	0 kr	0 kr
Avsättning för oreglerade skador (inklusive skaderegleringskostnader)	-5 917 787 kr	-5 896 778 kr	21 009 kr
Riskmarginal	-	-1 364 648 kr	-1 364 648 kr
	-5 917 787 kr	-7 261 426 kr	-1 343 639 kr

- *Kassaflöde för återförsäkrares andel*

Alla kontrakt för avgiven återförsäkring är segmenterade på samma sätt som bruttoaffären. Samma kassaflödesprofil tillämpas på återförsäkrares andel som på bruttoaffären.

Återförsäkrares andel av kassaflödet justeras efter motpartens kreditvärdighet (enligt Förordningen artikel 61).

- *Återförsäkrares andel av Försäkringstekniska avsättningar*

	Legal redovisning	Solvensberäkning	Skillnad
Avsättning för ej intjänade premier	0 kr	0 kr	0 kr
Avsättning för oreglerade skador (inklusive skaderegleringskostnader)	0 kr	0 kr	0 kr
	0 kr	0 kr	0 kr

- *Total påverkan*
Den totala påverkan på skillnaden mellan tillgångar och skulder utav omvärdering av försäkringstekniska avsättningar för egen räkning är -1 343 639 kr.

D.3 Andra skulder

Bolagets andra skulder avser främst skatt på årets resultat; ingen övrig bedömning har gjorts i solvensbalansräkningen än i bokföringen.

D.4 Alternativa värderingsmetoder

Bolaget använder inte alternativa värderingsmodeller.

D.5 Övrig information

Någon övrig materiell information om värderingen av Bolagets tillgångar och skulder för solvensändamål föreligger inte.

E. Finansiering

E.1 Kapitalbas

- *Aktiekapital*
Bolaget har 48 000 000 kr i aktiekapital, som Bolaget har klassat som nivå 1.
- *Avstämningsreserven*
Bolagets avstämningsreserv består av följande poster:

Säkerhetsreserv	8 000 000 kr
Balanserat resultat	3 000 000 kr
Periodens resultat	2 068 623 kr
Värderingsskillnad	-1 048 038 kr
	<hr/>
	12 020 585 kr

I enlighet med instruktioner från Finansinspektionen ska Bolagets säkerhetsreserv vara en del av Bolagets avstämningsreserv. Bolaget har i samband med sin värdering till solvensbalansräkningen gjort en bedömning om uppskjuten skatt kan anses föreligga för säkerhetsreserven. Hänsyn har tagits till förlustsituationer i det tekniska resultatet för Bolaget, sannolikheten att Bolaget skulle behöva göra en tvångsmässig upplösning av säkerhetsreserven samt andra omständigheter som skulle kunna påverka en eventuell beskattning av en upplösning.

Bolaget har gjort en bedömning att säkerhetsreserven inte kommer att behöva upplösas under det närmast kommande verksamhetsåret och den har därför inte justerats för uppskjuten skatt.

- *Uppskjuten skattefordran*
Bolagets uppskjutna skattefordran på värderingsskillnaden som behandlats ovan är klassat som nivå 3 i enlighet med Förordningen artikel 76.

E.2 Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav

Några betydande förändringar av solvenskapitalkravet och minimikapitalkravet har inte ägt rum under året.

E.3 Användning av undergrupper för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet

Inte tillämpligt.

E.4 Skillnader mellan standardformeln och använda interna modeller

Inte tillämpligt.

E.5 Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet

Inte aktuellt.

E.6 Övrig information

Någon övrig materiell information om Bolagets finansiering föreligger inte.

Bilaga 1 – kvantitativa rapporter från QRT-rapportering

Rapporter:

- S.02.01.02
- S.05.01.02
- S.17.01.02
- S.19.01.21
- S.23.01.01
- S.25.01.21
- S.28.01.01

S.02.01.01.01 Balance sheet

			Solvency II value	Statutory accounts value	
			C0010	C0020	
Assets	Goodwill	R0010		0	
	Deferred acquisition costs	R0020		0	
	Intangible assets	R0030	0	0	
	Deferred tax assets	R0040	295 601	0	
	Pension benefit surplus	R0050	0	0	
	Property, plant & equipment held for own use	R0060	0	0	
	Investments (other than assets held for index-linked and unit-linked contracts)	R0070	11 041 580	11 041 580	
	Property (other than for own use)	R0080	0	0	
	Holdings in related undertakings, including participations	R0090	0	0	
	Equities	R0100	0	0	
	Equities - listed	R0110	0	0	
	Equities - unlisted	R0120	0	0	
	Bonds	R0130	11 041 580	11 041 580	
	Government Bonds	R0140	11 041 580	11 041 580	
	Corporate Bonds	R0150	0	0	
	Structured notes	R0160	0	0	
	Collateralised securities	R0170	0	0	
	Collective Investments Undertakings	R0180	0	0	
	Derivatives	R0190	0	0	
	Deposits other than cash equivalents	R0200	0	0	
	Other investments	R0210	0	0	
	Assets held for index-linked and unit-linked contracts	R0220			
	Loans and mortgages	R0230	0	0	
	Loans on policies	R0240	0	0	
	Loans and mortgages to individuals	R0250	0	0	
	Other loans and mortgages	R0260	0	0	
	Reinsurance recoverables from:	R0270	0	0	
	Non-life and health similar to non-life	R0280	0	0	
	Non-life excluding health	R0290	0	0	
	Health similar to non-life	R0300	0	0	
	Life and health similar to life, excluding health and index-linked and unit-linked	R0310			
	Health similar to life	R0320			
	Life excluding health and index-linked and unit-linked	R0330			
	Life index-linked and unit-linked	R0340			
	Deposits to cedants	R0350	0	0	
	Insurance and intermediaries receivables	R0360	0	0	
	Reinsurance receivables	R0370	0	0	
	Receivables (trade, not insurance)	R0380	0	0	
	Own shares (held directly)	R0390	0	0	
	Amounts due in respect of own fund items or initial fund called up but not yet paid in	R0400	0	0	
	Cash and cash equivalents	R0410	55 937 189	55 937 189	
	Any other assets, not elsewhere shown	R0420	417 242	417 242	
	Total assets	R0500	67 691 612	67 396 011	
	Liabilities	Technical provisions – non-life	R0510	7 261 426	5 917 787
		Technical provisions – non-life (excluding health)	R0520	7 261 426	5 917 787
		Technical provisions calculated as a whole	R0530		
		Best Estimate	R0540	5 896 778	
		Risk margin	R0550	1 364 648	
		Technical provisions - health (similar to non-life)	R0560	0	0
		Technical provisions calculated as a whole	R0570		
Best Estimate		R0580	0		
Risk margin		R0590	0		
Technical provisions - life (excluding index-linked and unit-linked)		R0600			
Technical provisions - health (similar to life)		R0610			
Technical provisions calculated as a whole		R0620			
Best Estimate		R0630			
Risk margin		R0640			
Technical provisions – life (excluding health and index-linked and unit-linked)		R0650			
Technical provisions calculated as a whole		R0660			
Best Estimate		R0670			
Risk margin		R0680			
Technical provisions – index-linked and unit-linked		R0690			
Technical provisions calculated as a whole		R0700			
Best Estimate		R0710			
Risk margin		R0720			
Other technical provisions		R0730		0	
Contingent liabilities		R0740	0	0	
Provisions other than technical provisions		R0750	0	0	
Pension benefit obligations		R0760	0	0	
Deposits from reinsurers		R0770	0	0	
Deferred tax liabilities		R0780	0	0	
Derivatives		R0790	0	0	
Debts owed to credit institutions		R0800	0	0	
Financial liabilities other than debts owed to credit institutions		R0810	0	0	
Insurance & intermediaries payables		R0820	0	0	
Reinsurance payables		R0830	0	0	
Payables (trade, not insurance)	R0840	0	0		
Subordinated liabilities	R0850	0	0		
Subordinated liabilities not in Basic Own Funds	R0860	0	0		
Subordinated liabilities in Basic Own Funds	R0870	0	0		
Any other liabilities, not elsewhere shown	R0880	409 601	409 601		
Total liabilities	R0900	7 671 027	6 327 388		
Excess of assets over liabilities	R1000	60 020 585	61 068 623		

Year end
(discounted data)
C0360

S.19.01.01.03 Gross undiscounted Best Estimate Claims Provisions - Development year (absolute amount)

Z Axis: Fire and other damage to property insurance [direct business and accepted proportional reinsurance], Accident year [AY], Total/NA, Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +
	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350
Prior																
N-14																
N-13																
N-12																
N-11																
N-10																
N-9																
N-8																
N-7																
N-6																
N-5																
N-4																
N-3																
N-2																
N-1						25 000										
N						1 285 817	187 538									
Total						1 389 210										

Prior	R0100
N-14	R0110
N-13	R0120
N-12	R0130
N-11	R0140
N-10	R0150
N-9	R0160
N-8	R0170
N-7	R0180
N-6	R0190
N-5	R0200
N-4	R0210
N-3	R0220
N-2	R0230
N-1	R0240
N	R0250
Total	R0260

Year end
(discounted data)
C0360

S.19.01.01.03 Gross undiscounted Best Estimate Claims Provisions - Development year (absolute amount)

Z Axis: General liability insurance [direct business and accepted proportional reinsurance], Accident year [AY], Total/NA, Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +
	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350
Prior																
N-14																
N-13																
N-12																
N-11																
N-10																
N-9																
N-8																
N-7																
N-6																
N-5																
N-4																
N-3																
N-2																
N-1																
N																
Total																

Prior	R0100
N-14	R0110
N-13	R0120
N-12	R0130
N-11	R0140
N-10	R0150
N-9	R0160
N-8	R0170
N-7	R0180
N-6	R0190
N-5	R0200
N-4	R0210
N-3	R0220
N-2	R0230
N-1	R0240
N	R0250
Total	R0260

S.23.01.01.01 Own funds
Z.A.XIS:

	Total C0010	Tier 1 - unrestricted C0020	Tier 1 - restricted C0030	Tier 2 C0040	Tier 3 C0050
Basic own funds before deduction for participations in other financial sector as foreseen in article 68 of Delegated Regulation 2015/35					
Ordinary share capital (gross of own shares)	R0010 48 000 000	48 000 000	0	0	0
Share premium account related to ordinary share capital	R0030 0	0	0	0	0
Initial funds - members' contributions or the equivalent basic own - fund item for mutual and mutual-type undertakings	R0040 0	0	0	0	0
Subordinated mutual member accounts	R0050 0	0	0	0	0
Surplus funds	R0070 0	0	0	0	0
Preference shares	R0090 0	0	0	0	0
Share premium account related to preference shares	R0110 0	0	0	0	0
Reconciliation reserve	R0130 11 724 984	11 724 984	0	0	0
Subordinated liabilities	R0140 0	0	0	0	0
An amount equal to the value of net deferred tax assets	R0160 295 601	295 601	0	0	295 601
Other own fund items approved by the supervisory authority as basic own funds not specified above	R0180 0	0	0	0	0
Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds	R0220				
Deductions					
Deductions for participations in financial and credit institutions	R0230 0	0	0	0	0
Total basic own funds after deductions	R0290 60 020 585	59 724 984	0	0	295 601
Ancillary own funds					
Unpaid and uncalled ordinary share capital callable on demand	R0300 0	0	0	0	0
Unpaid and uncalled initial funds, members' contributions or the equivalent basic own fund item for mutual and mutual - type undertakings, callable on demand	R0310 0	0	0	0	0
Unpaid and uncalled preference shares callable on demand	R0320 0	0	0	0	0
A legally binding commitment to subscribe and pay for subordinated liabilities on demand	R0330 0	0	0	0	0
Letters of credit and guarantees under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	R0340 0	0	0	0	0
Letters of credit and guarantees other than under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	R0350 0	0	0	0	0
Supplementary members calls under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC	R0360 0	0	0	0	0
Supplementary members calls - other than under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC	R0370 0	0	0	0	0
Other ancillary own funds	R0390 0	0	0	0	0
R0400 0					
Total available own funds to meet the SCR	R0500 60 020 585	59 724 984	0	0	295 601
Total available own funds to meet the MCR	R0510 59 724 984	59 724 984	0	0	0
Total eligible own funds to meet the SCR	R0540 60 020 585	59 724 984	0	0	295 601
Total eligible own funds to meet the MCR	R0550 59 724 984	59 724 984	0	0	0
SCR	R0580 16 334 597				
MCR	R0600 36 043 550				
Ratio of Eligible own funds to SCR	R0620 367,44%				
Ratio of Eligible own funds to MCR	R0640 165,70%				

S.23.01.01.02 Reconciliation reserve

Z Axis:

		C0060	
Reconciliation reserve	Excess of assets over liabilities	R0700	60 020 585
	Own shares (held directly and indirectly)	R0710	0
	Foreseeable dividends, distributions and charges	R0720	0
	Other basic own fund items	R0730	48 295 601
	Adjustment for restricted own fund items in respect of matching adjustment portfolios and ring fenced funds	R0740	0
Reconciliation reserve		R0760	11 724 984
Expected profits	Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Life business	R0770	
	Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Non-life business	R0780	
Total Expected profits included in future premiums (EPIFP)		R0790	0

S.25.01.01.01 Basic Solvency Capital Requirement

Z Axis: No

Net solvency capital requirement	Gross solvency capital requirement	Allocation from adjustments due to RFF and Matching adjustments portfolios
C0030	C0040	C0050

Market risk	R0010	53 066	53 066	
Counterparty default risk	R0020	9 548 878	9 548 878	
Life underwriting risk	R0030	0	0	
Health underwriting risk	R0040	0	0	
Non-life underwriting risk	R0050	8 922 905	8 922 905	
Diversification	R0060	(2 509 357)	(2 509 357)	
Intangible asset risk	R0070			
Basic Solvency Capital Requirement	R0100	16 015 491	16 015 491	

S.25.01.01.02 Calculation of Solvency Capital Requirement

Z Axis: No

Value
C0100

Adjustment due to RFF/MAP nSCR aggregation	R0120	
Operational risk	R0130	319 106
Loss-absorbing capacity of technical provisions	R0140	
Loss-absorbing capacity of deferred taxes	R0150	0
Capital requirement for business operated in accordance with Art. 4 of Directive 2003/41/EC	R0160	
Solvency Capital Requirement excluding capital add-on	R0200	16 334 597
Capital add-on already set	R0210	
Solvency capital requirement	R0220	16 334 597
Other information on SCR	R0400	
Capital requirement for duration-based equity risk sub-module		
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for remaining part	R0410	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for ring fenced funds	R0420	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for matching adjustment portfolios	R0430	
Diversification effects due to RFF nSCR aggregation for article 304	R0440	
Method used to calculate the adjustment due to RFF/MAP nSCR aggregation	R0450	
Net future discretionary benefits	R0460	

S.28.01.01.01 Linear formula component for non-life insurance and reinsurance obligations

MCR components
C0010

Solvency II	MCRNL Result	R0010	1 531 765
-------------	--------------	-------	-----------

S.28.01.01.02 Background information

Z Axis:

		Background information	
		Net (of reinsurance/SPV) best estimate and TP calculated as a whole	Net (of reinsurance) written premiums in the last 12 months
		C0020	C0030
Medical expense insurance and proportional reinsurance	R0020		
Income protection insurance and proportional reinsurance	R0030		
Workers' compensation insurance and proportional reinsurance	R0040		
Motor vehicle liability insurance and proportional reinsurance	R0050		
Other motor insurance and proportional reinsurance	R0060		
Marine, aviation and transport insurance and proportional reinsurance	R0070		
Fire and other damage to property insurance and proportional reinsurance	R0080	1 580 633	2 887 212
General liability insurance and proportional reinsurance	R0090	4 316 146	5 512 071
Credit and suretyship insurance and proportional reinsurance	R0100		
Legal expenses insurance and proportional reinsurance	R0110		
Assistance and proportional reinsurance	R0120		
Miscellaneous financial loss insurance and proportional reinsurance	R0130		
Non-proportional health reinsurance	R0140		
Non-proportional casualty reinsurance	R0150		
Non-proportional marine, aviation and transport reinsurance	R0160		
Non-proportional property reinsurance	R0170		

S.28.01.01.05 Overall MCR calculation

Z Axis:

C0070

Linear MCR	R0300	1 531 765
SCR	R0310	16 334 597
MCR cap	R0320	7 350 569
MCR floor	R0330	4 083 649
Combined MCR	R0340	4 083 649
Absolute floor of the MCR	R0350	36 043 550
Minimum Capital Requirement	R0400	36 043 550